

# CHECKLISTE ZUR BERUFSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

Unsere Checkliste hilft bei der Suche nach dem für Sie besten Vertrag. Sie basiert auf den Empfehlungen aus unserem Ratgeber zur Berufsunfähigkeitsversicherung. Dort erklären wir, was die einzelnen Punkte der Liste im Detail bedeuten und warum sie wichtig sind. Zusätzlich hinzugefügt haben wir Kriterien, die für Auszubildende und Studenten, Selbstständige, Beamte sowie medizinisches Personal wichtig sein können.

Nutzen Sie die Checkliste als Orientierung, wenn Sie mit einem Makler oder Versicherungsberater die Angebote verschiedener Versicherungen besprechen. Dass ein Tarif sämtliche Anforderungen der Checkliste erfüllt, ist unwahrscheinlich. Bei einem guten Tarif sollte Ihr Makler oder Versicherungsberater aber eine deutliche Mehrheit der Fragen mit „ja“ beantworten können – insbesondere solche Fragen, die für Ihre persönliche Situation besonders wichtig sind.

## DER VERSICHERER

- |                        |  |   |
|------------------------|--|---|
| <b>1. Finanzstärke</b> | Hat der Versicherer ein Rating von mindestens „A-“ oder „A3“ bei einer internationalen Ratingagentur?  | Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> |
| <b>2. Bedingungen</b>  | Haben die Bedingungen ein Rating von „5 Sternen“ bei Morgen & Morgen oder „FFF“ bei Franke & Bornberg? | Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> |
| <b>3. Kompetenz</b>    | Hat die Kompetenz des Versicherers ein Rating von mindestens „4 Sternen“ bei Morgen & Morgen?          | Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> |

## RENTENANSPRUCH UND ZAHLUNG

- |                               |  |   |
|-------------------------------|--|---|
| <b>4. Verweisungsverzicht</b> | Gilt der Versicherte laut Bedingungen als berufsunfähig, wenn er infolge von Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechendem Kräfteverfall seinen zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne gesundheitliche Beeinträchtigungen ausgestaltet war, nicht mehr ausüben kann, und verzichtet der Versicherer darauf, ihn auf einen anderen Beruf zu verweisen? | Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> |
|-------------------------------|--|---|

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

- |                                |  |   |
|--------------------------------|--|---|
| <b>a) Sonderfall Studenten</b> | Wird bei Auszubildenden und Studenten von Beginn an auf Berufsunfähigkeit geprüft (statt Erwerbsunfähigkeit) und auf eine abstrakte Verweisung verzichtet? | Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> |
|--------------------------------|--|---|

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**b) Sonderfall längeres Ausscheiden aus dem Berufsleben**

Wird auch nach einem bestimmten Zeitraum des Ausscheidens aus dem Berufsleben die abstrakte Verweisung nicht wieder eingeführt?

Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**c) Sonderfall Berufswechsel**

Wird bei der Betrachtung des Berufs darauf verzichtet, auch einen vor dem Berufswechsel ausgeübten Beruf heranzuziehen?

Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**d) Umorganisation des Arbeitsplatzes**

Wird bei abhängig Beschäftigten darauf verzichtet, die Zumutbarkeit einer Umorganisation des Arbeitsplatzes zu prüfen?

Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**e) Verweisungsverzicht ab einem bestimmten Alter**

Bei Tarifen ohne Verweisungsverzicht: Wird zumindest ab einem bestimmten Alter auf die abstrakte Verweisung verzichtet?

Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**f) Konkreter Verweis**

Muss im Fall einer konkreten Verweisung die neue Tätigkeit der bisherigen Ausbildung und Lebensstellung entsprechen?

Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**5. Ausschlüsse**

In welchen Fällen ist die Leistungspflicht ausgeschlossen? Sind diese Ausschlüsse für Sie akzeptabel?

Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**6. Prognosezeitraum** Zahlt der Versicherer bereits, wenn ein Arzt/eine Ärztin eine Berufsunfähigkeitsdauer von „voraussichtlich sechs Monaten“ prognostiziert? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**7. Rückwirkende Anerkennung** Zahlt der Versicherer rückwirkend ab Eintreten der Berufsunfähigkeit, falls der Arzt/die Ärztin in den ersten sechs Monaten noch keine klare Prognose stellen konnte? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**8. Rückwirkende Zahlung** Bekommt der Versicherte die Rente rückwirkend ab Beginn der Berufsunfähigkeit, selbst wenn er diese mit Verzögerung gemeldet hat? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**9. Nachprüfungsverfahren** Gelten bei einer Nachprüfung der Berufsunfähigkeit dieselben Kriterien wie bei der ersten Prüfung? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**10. Pflegefall** Zahlt die Versicherung bereits dann, wenn der Versicherte voraussichtlich sechs Monate für 90 Minuten täglich fremder Hilfe bedarf? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**11. Beitragsstundung** Stundet der Versicherer zinsfrei die Beiträge, solange über die Anerkennung einer Berufsunfähigkeit noch nicht entschieden ist? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**12. Befristete Anerkennnisse** Ist in den Bedingungen eindeutig festgeschrieben, dass auf eine befristete Anerkennung der Leistungspflicht verzichtet wird oder wird eine einmalige Befristung zeitlich klar begrenzt? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**13. Verzicht auf Rückzahlung von Renten** Verzichtet der Versicherer auf die Rückzahlung bereits gewährter Renten, wenn er die Leistungspflicht zunächst nur befristet anerkannt hatte und dann einen negativen Bescheid erteilt? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**14. Unverschuldete Obliegenheitsverletzung** Verzichtet der Versicherer auf sein Kündigungsrecht, wenn der Versicherungsnehmer seine Anzeigepflichten schuldlos verletzt hat? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**15. Rücktritt des Versicherers** Kann der Versicherer nur bis zu drei Jahre nach Vertragsabschluss von dem Vertrag zurücktreten, wenn er feststellt, dass ein Kunde falsche Angaben gemacht hat? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

## PFLICHTEN DES VERSICHERTEN WÄHREND DER VERTRAGSLAUFZEIT

**16. Anzeigepflicht** Verzichtet der Versicherer darauf, dass Sie ihm nach Vertragsabschluss einen Berufswechsel oder erhöhte Risiken (z.B. Ausübung einer neuen Sportart) anzeigen müssen? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**17. Arztanordnungsklausel** Verzichtet der Versicherer auf eine Klausel, nach der er Heilbehandlungen und andere Anwendungen anordnen könnte? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

## VERTRAGSGESTALTUNGEN

**18. Pauschalregelung** Sieht der Vertrag eine Pauschalregelung vor, nach der die volle BU-Rente ab 50 Prozent Berufsunfähigkeit gezahlt wird? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**19. Nachversicherungsgarantie** Können Sie die versicherte Rente zu bestimmten Anlässen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen? Auflistung der Anlässe: Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**20. Dynamik** Kann der Anspruch auf die BU-Rente durch eine dynamische Anpassung der Beiträge jährlich erhöht werden? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**21. Rentenerhöhungen nach Eintreten der BU** Kann eine garantierte jährliche Rentenerhöhung für den Fall der Berufsunfähigkeit vereinbart werden? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**22. Laufzeit** Kann eine Versicherungs- und Leistungsdauer bis zum 67. Lebensjahr gewählt werden? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**23. Geltungsbereich** Gilt der Versicherungsschutz weltweit und trägt der Versicherer die Kosten, falls er eine ärztliche Untersuchung in Deutschland verlangt? Ja  Nein

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**24. Sonderleistungen**

Bietet der Vertrag Sonderleistungen ohne zusätzlichen Beitrag bei Eintreten oder Ende der Berufsunfähigkeit (z.B. Arbeitsunfähigkeits-Klausel)? Falls ja, welche?

Ja  Nein 

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

**25. Zahlungsschwierigkeiten**

Kann der Versicherte die Beitragszahlung in bestimmten Lebenssituationen herabsetzen oder stunden?

Ja  Nein 

Vertragsgrundlage (§):	Anmerkung:
------------------------	------------

---

Name des Versicherers

---

Tarif

---

Ort, Datum

---

Unterschrift/Stempel des Vermittlers

## BESONDERE KRITERIEN FÜR AUSZUBILDENDE UND STUDENTEN

- 26. Starterpolice für Auszubildende und Studenten** Wird eine Starterpolice für Auszubildende und Studenten angeboten mit ermäßigten Beiträgen in den ersten Jahren? Ja  Nein

Vertragliche Grundlage:	Anmerkung:
-------------------------	------------

## BESONDERE KRITERIEN FÜR ÄRZTE UND MEDIZINISCHES PERSONAL

- 27. Berufsklausel für Ärzte** Gibt es eine Berufsklausel für Ärzte, welche die konkret ausgeübte Tätigkeit versichert (z.B. Orthopäde) und auf den Verweis auf einen anderen Arztberuf verzichtet? Ja  Nein

Vertragliche Grundlage:	Anmerkung:
-------------------------	------------

- 28. Infektionsklausel für Ärzte** Gibt es eine Infektionsklausel, nach der Ärzte einen Rentenanspruch haben, wenn sie wegen Infektionsgefahr mindestens sechs Monate keine Patienten behandeln dürfen? Ja  Nein

Vertragliche Grundlage:	Anmerkung:
-------------------------	------------

- 29. Infektionsklausel für medizinisches Personal** Gilt die Infektionsklausel neben Ärzten auch für anderes medizinisches Personal (z.B. Krankenpfleger)? Ja  Nein

Vertragliche Grundlage:	Anmerkung:
-------------------------	------------

## BESONDERE KRITERIEN FÜR SELBSTSTÄNDIGE

- 30. Zumutbarkeit einer Umorganisation des Betriebs** Ist klar festgelegt, welche Einkommenseinbußen (in Prozent) bei einer geforderten Umorganisation des Betriebs zumutbar sind? Ja  Nein

Vertragliche Grundlage:	Anmerkung:
-------------------------	------------

## BESONDERE KRITERIEN FÜR BEAMTE

### 31. Dienstunfähigkeitsklausel

Enthält der Vertrag eine Dienstunfähigkeitsklausel, nach der auch dann eine Rente gezahlt wird, wenn wegen Dienstunfähigkeit eine Versetzung in den Ruhestand erfolgt? Falls ja, gilt diese auch für Beamte auf Probe und Beamtenanwärter?

Ja  Nein

Vertragliche Grundlage:	Anmerkung:
-------------------------	------------

---

Name des Versicherers

---

Tarif

---

Ort, Datum

---

Unterschrift/Stempel des Vermittlers